

# СТРАХОВАНИЕ

## КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

 **EKSMO**  
EDUCATION



**ХИТ  
сезона**

# ЭКЗУМЕН

**В КАРМАНЕ**

Ольга Скачкова

**Страхование: конспект лекций**

«Научная книга»

**Скачкова О. А.**

Страхование: конспект лекций / О. А. Скачкова — «Научная книга»,

Конспект лекций соответствует требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования. Доступность и краткость изложения позволяют быстро и легко получить основные знания по предмету, подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен. В книге рассмотрены основные понятия, принципы и виды страхования, положения договора страхования, порядок осуществления страховых выплат, а также другие вопросы страховой деятельности. Для студентов экономических вузов и колледжей, а также тех, кто самостоятельно изучает данный предмет.

© Скачкова О. А.

© Научная книга

# Содержание

ЛЕКЦИЯ № 1	6
Конец ознакомительного фрагмента.	16

# **Ольга Александровна Скачкова**

## **Страхование: конспект лекций**

Предлагаемое издание представляет собой курс лекций по страхованию. Основная цель курса – изучение страховой деятельности. Книга содержит в себе понятия, основные принципы страхования, классификацию страхования, виды страхования, общие положения о договоре страхования, страховых выплатах и т. д.

Предлагаемое издание изложено доступным языком и рассчитано на студентов высших учебных заведений, в которых предусмотрено изучение дисциплины «Страхование».

# **ЛЕКЦИЯ № 1**

## **Общие положения о страховании**

### **1. Понятие страхования**

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации (РФ), субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием. Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цель и задачи организации страхового дела, формы страхования (ст. 3). Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Страхование согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Договоры добровольного и обязательного страхования предусмотрены ст. 927 ГК РФ.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются, утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ) и указанным выше Законом и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и об обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Осуществление обязательного страхования, его условия и порядок определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения размера страховой выплаты;

- 9) контроль за осуществлением страхования;
- 10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- 11) иные положения.

Кроме федеральных законов, предусматривающих конкретные виды обязательного страхования, порядок осуществления обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Обязательное страхование в большинстве случаев осуществляется за счет страхователя, кроме обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

## **2. История становления и развития страхования**

История страхования имеет глубокие корни. В течение длительного времени люди объединялись для совместных действий по предотвращению опасности: укрупняли населенные пункты, строили крепости, предпринимали действия по ликвидации непредвиденных обстоятельств при помощи экономических мер, а именно за счет страхования. В истории человечества было место и натуральному страхованию, и страхованию в денежной форме (по мере развития товарно-денежных отношений).

Страхование известно со времен рабовладельческого строя. Рабовладельцы защищали свое имущество и рабов от уничтожения в результате стихийных бедствий, от утраты в связи с грабежами и другими негативными событиями. История содержит документальные источники, из которых известны факты, касающиеся страхования. Так, например, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена «Страховая палата», целью которой была защита имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. В 1666 г. после лондонского пожара, уничтожившего почти весь центр города, был учрежден «Огневой полис» для страхования домов и других сооружений. В 1667 г. в г. Христиания (Осло) была учреждена Норвежская Бранд-касса. В России страхование имеет также давнюю историю. Екатерина II издала в 1781 г. «Устав купеческого водоходства», заключавший в себе постановление о морском страховании, тогда же началось страхование от огня (Россия считается родиной страхования от огневых рисков). В 1786 г. был учрежден государственный заемный банк, причем новому банку разрешалось принимать в залог лишь те дома и недвижимость, которые у него же будут застрахованы.

Однако принято считать, что начало страховому делу было положено в XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. Это была эпоха развития судоходства и международной торговли, географических открытий. Предприимчивые купцы в поисках новых рынков сбыта терпели немалые убытки в результате крушения и пропажи кораблей, нападения пиратов. Встретившись в кофейне, они решили не оставлять друг друга в беде, договорились создать особый фонд, из которого оказывалась помощь купцу, попавшему в беду. Фонд формировался из заранее произведенных отчислений от стоимости участвующего в экспедициях имущества. Так возникло объединение заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба путем его солидарной раскладки между участниками объединения.

С развитием экономики, с увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие отрасли хозяйства. К началу 60-х гг. XVIII в., как описывают историки, на Западе насчитывалось уже около 100 видов имущественного и личного страхования.

## **3. Страховые правоотношения, участники страховых правоотношений**

**Страховые правоотношения** – это отношения, регулируемые Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответ-

ствии с данным Законом, ГК РФ, другими федеральными законами, указами Президента РФ. Все указанные нормативные правовые акты являются составной частью страхового законодательства. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела. Гражданский кодекс РФ регулирует договорные отношения сторон, вытекающие из договора страхования. Федеральные законы, которые можно назвать специальными, изданы в целях предоставления обязательной страховой защиты определенным категориям физических и юридических лиц.

**Участниками страховых правоотношений** согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;
- 6) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

**Участниками страховых правоотношений** согласно специальным федеральным законам, действующим в сфере страхования, являются субъекты страховых правоотношений, назначенные этими законами. Правоотношения, возникающие между участниками страховых правоотношений, рассматриваются в соответствующих лекциях.

**Страховщики (страховые организации)** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом о страховании (ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов РФ может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном Законом порядке (ст. 4. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Общества взаимного страхования.** Согласно ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать **общества взаимного страхования** в порядке и на условиях, которые определяются Федеральным законом о взаимном страховании. Правовое положение страховщиков отличается от правового положения обществ взаимного страхования. Особенности правового положения обществ взаимного страхования состоят в том, что права и обязанности, а также условия их деятельности определяются в соответствии с ГК РФ и Законом о взаимном страховании (ст. 968 ГК РФ). Общества взаимного страхования осуществляют страхование исключительно своих членов, так как создаются на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств, и при наступлении неблагоприятных ситуаций у кого-то из них выплачивают члену общества деньги. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных Законом о взаимном страховании.

Общество взаимного страхования может выступать в качестве страховщика только в тех случаях, если его страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами, общество образовано в форме коммерческой организации, имеет разрешение (лицензию) на

осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным Законом об организации страхового дела. Только тогда общество взаимного страхования может страховать интересы лиц, не являющихся членами общества. При этом страхование интересов лиц, не являющихся членами общества взаимного страхования, осуществляется обществом по договорам страхования в соответствии с правилами, предусмотренными гл. 48 ГК РФ «Страхование».

**Страховые агенты** – это физические лица и юридические лица, являющиеся посредниками между страховщиком и страхователем, т. е. представляющие страховщика в отношениях со страхователем, действующие по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Физические лица (граждане РФ) осуществляют посредническую деятельность на основании гражданско-правового договора со страховщиком, российские юридические лица (коммерческие организации) – также на основании договора. Предметом агентского договора является следующее: страховщик поручает, а страховой агент обязуется за вознаграждение совершать от имени страховщика посреднические действия по распространению (продаже) страховых продуктов. В агентском договоре предусматриваются права и обязанности сторон.

**Страховыми агентами могут являться:**

- 1) штатные и нештатные работники страховщика;
- 2) коммерческие организации, например общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- 3) индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в котором видом деятельности ИП обозначена «Вспомогательная деятельность в сфере страхования» (те же требования и к коммерческим организациям).

На территории России запрещена деятельность страховых агентов по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования с иностранными страховыми организациями (за исключением договоров перестрахования).

**Страховой агент обязан:**

- 1) вести поиск клиентов-страхователей, осуществлять консультации и проводить переговоры с клиентами;
- 2) заключать договоры страхования (без права подписи);
- 3) оформлять иные документы, связанные с составлением договора страхования (заявления, квитанции и др.);
- 4) осуществлять прием и учет денежных средств, полученных в качестве страховых взносов от клиентов;
- 5) соблюдать нормативные акты;
- 6) нести ответственность за свои действия и т. д.

Страховщик, поручивший посредническую деятельность страховому агенту, обязан:

- 1) выплачивать агенту комиссионное вознаграждение за выполненную работу (за каждый заключенный договор страхования);
- 2) обеспечивать агента документами, рекламными материалами;
- 3) консультировать агента и т. д.

**Страховые брокеры** – граждане РФ, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Деятельность страховых брокеров подлежит лицензированию (п. 2 ст. 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). На территории РФ запрещена деятельность страховых брокеров по

оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями.

Страховые брокеры действуют в качестве комиссионеров (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Они могут выполнять от своего имени любые поручения страховщика, но не могут заключать по поручению страховщика договоры страхования, так как при этом брокер становится должником в страховом обязательстве (п. 2 ст. 990 ГК РФ), а принимать на себя ответственность по страховому обязательству имеет право только страховщик, получивший соответствующую лицензию.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием, им запрещена также деятельность в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика (п. 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страховые актуарии** – граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Страхователи** – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

**Выгодоприобретатель** – это лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретателями могут являться физические или юридические лица.

#### **4. Объединения страховщиков: страховые союзы, ассоциации, пулы и др.**

Страховщики в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов имеют право образовывать союзы, ассоциации и иные объединения (ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Создавая объединения, страховщики обязаны сообщать об этом в орган страхового надзора – Федеральную службу страхового надзора, которая регистрирует их в реестре объединений субъектов страхового дела.

**Профессиональные объединения страховщиков** (союзы, ассоциации и иные объединения) являются некоммерческими организациями, которые не имеют права заниматься страховой, а также предпринимательской деятельностью. Они создаются только в целях координации деятельности страховщиков, представления и защиты общих интересов своих членов.

Страховщики имеют право образовывать в целях обеспечения своей финансовой устойчивости, а также гарантий для страховых выплат **страховые и перестраховочные пулы**. Данные объединения могут совместно действовать без образования юридического лица на основании договора простого товарищества – договора о совместной деятельности (ст. 14.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страховые и перестраховочные пулы могут создаваться на определенный срок или без ограничения срока, при этом участники пула одновременно могут являться участниками другого пула.

Сотрудничество страховщиков не знает предела. В последние годы в России успешно действует **система взаимного урегулирования убытков**, которая создана в целях обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Появилась она в рамках взаимного урегулирования страховых случаев в результате введения Закона ОСАГО. **Система взаимного урегулирования убытков** продолжает развиваться и в других видах страхования, например в Авто-КАСКО.

## 5. Источники правового регулирования страховой деятельности

Конституция РФ, имеющая на всей территории России высшую юридическую силу, определяет статус РФ. РФ является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В РФ развивается система социальных служб, устанавливаются пособия и иные гарантии социальной защиты (ст. 7 Конституции РФ). Каждому гражданину РФ гарантировано социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей, в иных случаях, установленных законом (ст. 39 Конституции РФ). Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений (ст. 41 Конституции РФ). Конституцией поощряется также добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения (ст. 39 Конституции РФ).

Гарантии социальной защиты, предусмотренные Конституцией РФ, обеспечиваются в России за счет страхового законодательства и проведения единой государственной политики в сфере страхования. Государство установило и продолжает устанавливать единые принципы страхования. Оно формирует механизмы страхования, обеспечивающие экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Правовые основы регулирования страховых отношений заложены в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ». Действие указанного Закона распространяется:

- 1) на отношения по добровольному страхованию;
- 2) на отношения по обязательному страхованию (в части установления правовых основ регулирования страховых отношений).

Однако действие данного Закона не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, так как там действует специальный закон.

Отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, регулируются также специальными федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, принятыми в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ». В определенных случаях, которые предусматривает данный Закон, федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции могут принимать нормативные правовые акты.

Отношения, возникшие в результате заключения договоров страхования между страховыми организациями и страхователями, регулирует ГК РФ, в котором гл. 48 устанавливает правовое положение участников (сторон) договора страхования.

В настоящее время в сфере страхования, которое гарантированно обеспечивает гражданам социальную защиту и которое является обязательным страхованием, изданы многочисленные федеральные законы. В связи с этим сферу обязательного страхования можно подразделить на отдельные группы. Одни законы предусматривают **обязательное страхование** для определенных категорий граждан и юридических лиц, другие законы регламентируют **обязательное государственное страхование**, третьи – **обязательное социальное страхование**, четвертые – **обязательное медицинское страхование**, пятые – **обязательное экологическое страхование**, шестые – **обязательное пенсионное страхование (наименования законов рассмотрены в соответствующих лекциях)**. Все они имеют одну цель – предоставить обязательную страховую защиту физическим и юридическим лицам, проживающим или ведущим свою деятельность на территории РФ. Данные законы, каждый из которых принят в конкретной сфере деятельности, вменяют обязанность заключения договоров страхования для определенных категорий лиц. Каждый из этих законов определяет объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы,

минимальные размеры страховых сумм и т. д. Осуществление обязательного страхования регламентирует также ст. 936 ГК РФ. Лицо, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователь), обязано заключать договоры страхования со страховщиком. Законами предусмотрено, что обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, при этом исключением является обязательное страхование пассажиров, которое может проводиться за их счет.

## 6. Обязательное и добровольное страхование

Сегодня страхование в России осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования (ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»):

1) **добровольное страхование** осуществляется на основании свободного волеизъявления страхователя и страховщика;

2) **обязательное страхование** проводится в силу специальных законов.

Осуществление *обязательного страхования* регламентировано также ГК РФ (ст. 936):

1) обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком;

2) обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет;

3) объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом.

Обязанность страховать имущество может быть возложена на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью (п. 3 ст. 935 ГК РФ).

Лицо, на которое возложена обязанность страхования, должно выполнить требование закона. Об ответственности за невыполнение обязанности страхования сказано в ст. 937 ГК РФ. Если лицо, на которое возложено осуществление обязательного страхования, не осуществило данную обязанность или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, из-за того что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход РФ с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Одни и те же виды страхования (личное, имущественное, страхование ответственности) могут быть объектами как добровольного, так и обязательного страхования. Добровольное и обязательное страхование имеет свои особенности.

**Особенностью добровольного страхования** является добрая воля физических или юридических лиц (страхователей), которые имеют желание застраховать свою жизнь, имущество или гражданскую ответственность и заключают договоры страхования, составной частью которых являются правила страхования. **Правила страхования** определяют общие условия

и порядок осуществления страхования, они принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии:

1) с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»;

2) с гл. 48 ГК РФ, который регулирует отношения между страховщиком и страхователем, возникшие в результате оформления договора страхования.

**Правила страхования содержат положения:**

1) о субъектах страхования, объектах страхования;

2) о страховых случаях;

3) о страховых рисках;

4) о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов);

5) о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования;

6) о правах и об обязанностях сторон;

7) об определении размера убытков или ущерба;

8) о порядке определения страховой выплаты;

9) о случаях отказа в страховой выплате и т. д.

**Особенностью обязательного страхования** является вменение

обязанности для физических или юридических лиц (страхователей) со стороны федеральных законов, которая состоит в обязательности заключения договора страхования. Особенность такого страхования состоит еще и в том, что вменить обязанность страхования имеют право только федеральные законы. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Однако на отношения по обязательному страхованию распространяется и действие Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» в части установления правовых основ регулирования страховых отношений.

*Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:*

1) субъекты страхования;

2) объекты, подлежащие страхованию;

3) перечень страховых случаев;

4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

7) срок действия договора страхования;

8) порядок определения размера страховой выплаты;

9) контроль за осуществлением страхования;

10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

11) иные положения.

*В настоящее время в сфере обязательного страхования работают законы, предусматривающие:*

1) обязательное страхование;

2) обязательное государственное страхование;

3) обязательное медицинское страхование;

4) обязательное экологическое страхование;

5) обязательное пенсионное страхование.

Страховщик правомочен осуществлять **добровольное и обязательное страхование** только тогда, когда он получит соответствующую лицензию. При этом для страховщиков согласно ст. 927 ГК РФ заключение договоров страхования на предложенных страхователем

условиях не является обязательным (кроме личного страхования). Так как договор личного страхования является публичным договором, страховщик не имеет права отказать в его заключении. Публичным договором согласно ст. 426 ГК РФ признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Законным основанием для отказа в заключении договора личного страхования могут являться лишь те случаи, когда у страховщика нет лицензии на данный вид страхования или когда лимит ответственности по одному риску (соотношение между его собственными средствами и страховой суммой) не позволяет ему принять на себя обязательство по выплате требуемой страховой суммы (п. 1 ст. 27 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Страховщик, имеющий лицензию на проведение добровольного страхования, но не имеющий лицензии на тот же вид обязательного страхования, обязан получить отдельную лицензию на это обязательное страхование, иначе он не вправе заключать договор обязательного страхования.

## **7. Государственный страховой надзор: понятие, функции**

Государство контролирует страховую деятельность в России, осуществляя государственный страховой надзор. Министерство финансов РФ (Минфин РФ) – федеральный орган исполнительной власти, решая многочисленные государственные задачи, такие как бюджетное планирование, разработка проектов федерального бюджета, проведение государственного финансового контроля, и многие другие, является еще и органом государственного надзора за страховой деятельностью. Оно проводит единую финансовую, бюджетную, налоговую и валютную политику в сфере страхования в РФ, а также координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Минфин РФ действует на основании Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ, постановлений и распоряжений Правительства РФ, а также на основании Постановления Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации». В ведении Минфина РФ находится Федеральная служба страхового надзора, которая осуществляет контроль и надзор за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства. Федеральная служба страхового надзора руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента и Правительства РФ, международными договорами РФ, актами Минфина РФ, а также Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330.

Федеральная служба страхового надзора является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством РФ. Местонахождение Федеральной службы страхового надзора – г. Москва. Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральную службу страхового надзора возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов РФ. Руководитель Федеральной службы страхового надзора несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Федеральную службу страхового надзора функций. Руководитель Федеральной службы страхового надзора имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности министром финансов РФ по представле-

нию руководителя Федеральной службы страхового надзора. Количество заместителей руководителя Федеральной службы страхового надзора устанавливается Правительством РФ.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.